

FONDATION
FINANDICAP

Cahier d'exercices

**Planifier l'avenir d'un enfant
en situation de handicap**

Guillaume Parent



Table des matières

Exercices 1 à 4 sur la vision

- 1 – Imaginer le meilleur et se préparer au pire
- 2 – Portrait de famille
- 3 – Adresse au futur
- 4 – Contrat parental

Exercices 5 et 6 sur le réseau de soutien

- 5 – La Toile de l’Amitié
- 6 – Liste de ressources personnelles

Exercices 7 et 8 sur le chez-soi

- 7 – Le tapis de bienvenue
- 8 – Quand une maison devient-elle un foyer?

Exercices 9 à 11 sur les aspects financiers

- 9 – Dessiner une vie, estimer un coût
- 10 – Imaginer et comparer trois futurs
- 11 – Préparer la relève financière

Exercices 12 à 15 sur la protection et la transmission

- 12 – Arbre de décision : Comment transmettre un héritage à un enfant en situation de handicap (Québec)
- 13 – Inventaire et organisation des documents
- 14 – Liste de vérification finale
- 15 – Préparer la suite : transmettre votre plan

Exercice 1

Imaginer le meilleur et se préparer au pire

Il n'est jamais facile d'imaginer l'après. Cet exercice vous invite, avec délicatesse, à visualiser ce que pourrait être une journée sereine pour votre proche, une fois que vous ne serez plus là. En pensant aussi à ce que vous voulez éviter, vous donnez une direction claire à ceux qui prendront le relais.



Vision d'une journée idéale

- Décrivez une journée parfaite un an après votre décès dans la vie de la personne que vous aimez.
- Quels sons, quelles odeurs, quelles musiques pourraient faire partie de cette journée?
- Avec qui vivrait-il/elle?
- Que se passerait-il durant cette journée?
- Quels seraient les plans pour la soirée?
- À quoi ressemblerait le petit-déjeuner? Le souper?

Notes :

Exercice 1

Imaginer le meilleur et se préparer au pire

Vers une vision réalisable

- Quels sont les obstacles vous empêchant de transformer votre vision en réalité?
- Sur qui ou sur quoi pouvez-vous compter pour transformer votre vision en réalité?

Résumé et message

- Énumérez quelques mots clés pour résumer une journée typique pour votre proche, dans le meilleur des mondes.
- Énumérez quelques mots clés pour résumer votre pire cauchemar une fois que vous serez parti.
- Quel est le message le plus important que vous voulez laisser à votre proche?
- Quelle est la préoccupation la plus urgente?
- Quelle sorte d'aide voulez-vous que les autres membres de la famille apportent après votre départ?



Priorités et mesures prises

- Lorsque vos liquidateurs testamentaires/mandataires se réuniront, que voulez-vous qu'ils fassent en premier?
- Quelles sont les trois priorités concernant votre proche que vous voudriez rappeler à ceux qui s'occuperont de lui/elle?
- Quelles sont les mesures importantes que vous avez prises pour assurer la qualité de vie de la personne aimée et que d'autres doivent connaître?

Exercice 2

Portrait de famille

Ce portrait est un outil précieux pour ceux qui prendront soin de votre proche à l'avenir. Prenez le temps de répondre aux questions à votre rythme. Il ne s'agit pas de dresser un bilan parfait, mais bien de transmettre ce que vous savez avec cœur et clarté.

Santé et soins quotidiens

- Inscrivez le nom des médecins, spécialistes ou professionnels de la santé qui suivent actuellement votre proche:

- Quels sont les problèmes de santé actuels à connaître?
- Quels traitements médicaux sont en cours?
- Quelles précautions ou mesures particulières sont nécessaires au quotidien?
- Y a-t-il des éléments importants à savoir sur le dossier médical?
- Disposez-vous d'un document de soutien à la prise de décision pour les soins de santé?
- Quand on parle du lever, des repas, de l'hygiène et des tâches domestiques, décrivez la routine quotidienne. Quels soins doivent être fournis avec de l'aide? Comment les soins sont-ils fournis?
- Quels soins peuvent être réalisés sans aide, ou avec supervision?

Exercice 2

Portrait de famille

Logement

- Décrivez la situation de logement actuelle.
- Quelles options de logement envisagez-vous pour l'avenir?
- Quelles ont été les expériences de logement passées?
- Qu'est-ce que votre proche a aimé ou non dans ces milieux?
- Quelles personnes ont joué un rôle important à ces époques

Loisirs et vie sociale

- Quelles activités votre proche aime-t-il/elle faire (sociales, culturelles, artistiques, sportives)?
- Quels sont ses intérêts les plus marqués?
- Y a-t-il des loisirs qu'il/elle aimerait découvrir?
- Qu'est-ce qui lui procure le plus de plaisir?



Croyances, valeurs et repères personnels

- Comment décririez-vous les valeurs et croyances importantes dans votre famille?
- Quelles traditions ou coutumes sont significatives?
- La spiritualité ou la religion occupe-t-elle une place particulière pour votre proche?
- Quels moments marquants de sa vie devrions-nous connaître?
- Qu'est-ce qui lui apporte de la paix ou du réconfort?
- À quels moments a-t-il/elle été particulièrement heureux(se)?
- Quelle a été sa plus grande source de soutien émotionnel?
- Qui sont les personnes les plus importantes dans sa vie?
- Y a-t-il des objets, passions ou talents particuliers auxquels il/elle tient?

Exercice 3

Adresse au futur

Rédigez ici les éléments essentiels que vous souhaitez transmettre aux personnes qui prendront soin de votre proche. Ce formulaire vous aide à structurer vos pensées et vos souhaits.

Si vous le souhaitez, vous pouvez écrire une lettre ou faire une vidéo selon le format qui vous convient. Le gabarit ici ne sert que d'exemple.

Dans notre société, les dernières volontés émises par des parents pour leurs enfants sont honorées et respectées. Une lettre au futur est l'occasion pour vous de faire savoir à vos survivants, comment vous aimeriez que l'on se souvienne de vous et comment vous souhaiteriez qu'on aime et prenne soin de la personne invalide qui vous est chère.

Ce n'est pas une lettre facile à écrire. Pensez-y comme à la lettre que vous écririez au milieu de la nuit quand vous ne pouvez pas dormir. Soyez francs quant à vos espoirs et à vos peurs. Parlez à ceux qui vous survivront, de ce qui est le plus important pour vous.

À qui s'adresse cette lettre?

Vos espoirs pour votre proche

Ce que vous craignez ou redoutez



Conseils ou souhaits à l'équipe ou à la famille

Souvenirs et traits importants de votre proche

Message personnel



Exercice 4

Contrat parental

Moi, _____, je m'engage à créer un plan pour la sûreté, la sécurité et le bien-être de _____ en date du _____.
Je m'engage à élaborer une vision claire avec _____
et à partager cette vision avec les personnes suivantes :

De plus, je m'engage à écrire et à signer mon testament d'ici au _____ (date)
et à le réviser tous les deux ans.

Je sais qu'il est impossible de prédire et d'anticiper l'avenir et que le plus grand cadeau que je puisse offrir à moi-même et à _____, est d'offrir un réseau, une équipe d'amis attentifs, de membres de la famille et de professionnels qui aiment, respectent et comprennent comment soutenir _____. Je leur accorde ma confiance, sachant qu'ils sauront affronter les défis qui surgiront dans la vie de _____ lorsque je ne serai plus là.

Je suis également conscient que le processus pourra se révéler difficile émoitivement, bouleversant voire effrayant. Je réalise que d'autres ont fait face aux mêmes défis et que m'engager à finaliser le plan d'avenir personnalisé de _____, apportera soulagement et sérénité. Durant cette période, je promets de prendre soin de moi-même : dormir suffisamment, manger sainement, faire régulièrement de l'exercice et apprécier quotidiennement la beauté du monde qui m'entoure.

Je suis conscient que des sentiments de culpabilité pourront de temps en temps refaire surface et que ceux-ci seront alimentés par mes peurs. Pourtant, mon amour est plus fort. En m'engageant à parcourir ce processus de sept étapes, j'accomplis la meilleure chose possible.

Signature _____

Date _____

Exercice 5

La Toile de l'Amitié

Cet exercice vous aidera à visualiser et à enrichir le réseau de soutien de votre proche. Imaginez-le comme une toile d'araignée : chaque fil est essentiel pour assurer la solidité et la durabilité de l'ensemble.

Étape 1 : Identifier les relations actuelles

Placez au centre le prénom de votre proche. Ensuite, dans les cercles autour de ce prénom :

- Cercle intérieur (proches) : Inscrivez-y les noms des membres de la famille immédiate, amis intimes ou personnes de confiance qui sont déjà très présents dans la vie de votre proche.
- Cercle intermédiaire (relations régulières) : Ajoutez-y les personnes qui interagissent fréquemment avec votre proche, comme des collègues, voisins, intervenants réguliers, ou membres d'une communauté.
- Cercle extérieur (connaissances) : Inscrivez enfin, les noms des personnes avec lesquelles votre proche a une interaction occasionnelle, mais positive.

Étape 2 : Évaluer la solidité du réseau

Pour chaque personne inscrite :

Notez la fréquence et la qualité de la relation (ex. régulière, occasionnelle, soutien émotionnel, pratique).

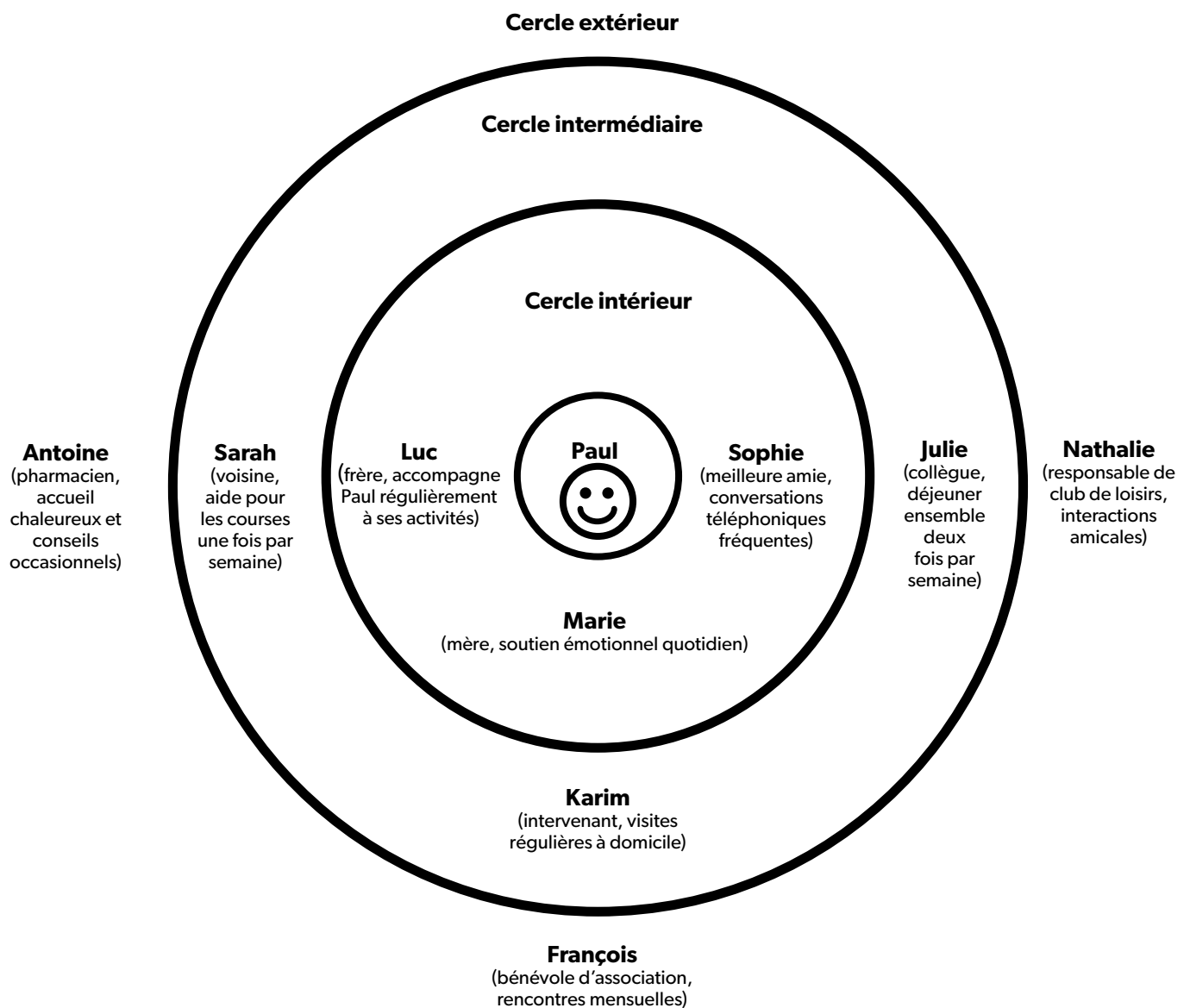
Indiquez le niveau de confiance que vous accordez à cette personne.

Exemple :

- Marie : quotidienne, soutien émotionnel fort, très haute confiance.
- Karim : hebdomadaire, soutien pratique, haute confiance.
- Antoine : mensuelle, interactions positives mais occasionnelles, confiance modérée.



Exemple illustré :



Exercice 5

La Toile de l'Amitié

Étape 3 : Identifier les occasions d'amélioration

Observez les zones où le réseau est faible ou absent. Quels types de relations manquent à votre proche? Par exemple, des amis proches, des soutiens pratiques, ou des connexions communautaires.

Faites une liste de personnes ou de groupes que vous pourriez solliciter ou encourager à devenir plus impliqués.

Exemple :

- Manque de relations amicales régulières.
- Possibilité d'intégrer Paul à un groupe de marche ou un club de lecture.

Étape 4 : Passer à l'action

Déterminez deux actions concrètes que vous pouvez entreprendre dès maintenant pour renforcer ce réseau (inviter quelqu'un à prendre un café, participer à une activité communautaire, organiser une rencontre informelle).

Exemple :

- Inscrire Paul à un club de marche hebdomadaire.
- Inviter Julie à partager un café à la maison pour renforcer les liens hors du cadre professionnel.



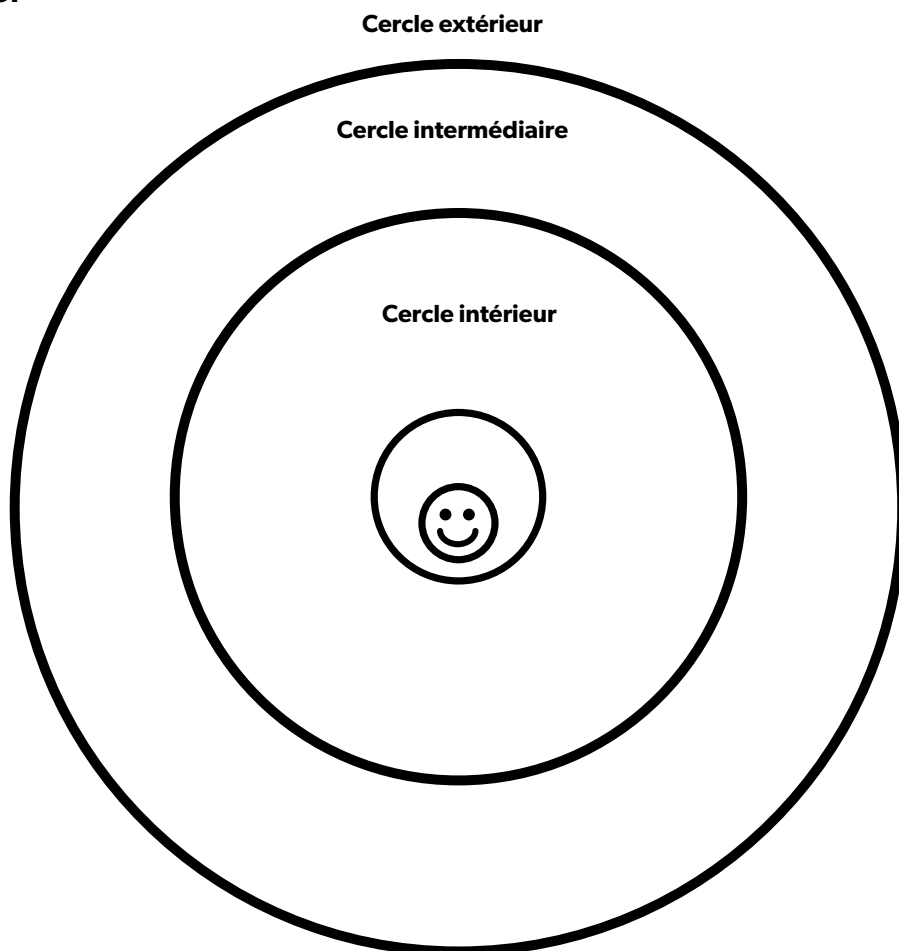
À retenir

Ce réseau est dynamique : il changera et grandira avec le temps.

Le réseau de votre proche est aussi votre réseau; il peut vous offrir du soutien et vous alléger dans votre quotidien.

Chaque connexion compte, petite ou grande. La richesse du réseau réside dans la diversité et la qualité des relations entretenues.

À compléter



Exercice 6

Liste de ressources personnelles

Cette liste vous permet d'identifier clairement les personnes et les ressources qui peuvent apporter du soutien à votre proche. Prenez le temps de réfléchir aux ressources existantes dans votre entourage et notez toutes les personnes ou organismes susceptibles d'apporter une aide précieuse.

1. Famille proche et élargie

Nom	Relation avec votre proche	Comment peuvent-ils aider?

2. Amis et voisins

Nom	Relation avec votre proche	Comment peuvent-ils aider?

3. Personnes ressources dans la communauté

Nom ou organisme	Type de soutien ou services offerts



4. Professionnels et intervenants

Nom	Rôle spécifique auprès de votre proches

5. Autres ressources utiles (activités récréatives, culturelles ou sportives)

Activité ou organisme	Type d'activités proposées	Personne contact

Notes importantes

- Mettez régulièrement à jour cette liste.
- Partagez ces informations avec les personnes concernées.
- Encouragez l'implication de nouvelles personnes pour renforcer le réseau de soutien autour de votre proche.

Exercice 7

Le tapis de bienvenue

Voici des questions à discuter avec votre proche. La meilleure façon d'y répondre, peut être de dessiner ou de faire des collages à partir de photos de magazines. Une entrevue audio ou filmée peut aussi donner de bons résultats.

Dans quelle sorte de maison voudrais-tu vivre?

Voudrais-tu vivre seul(e) ou en compagnie d'autres personnes?

Qui voudrais-tu pour t'aider à vivre dans ta propre maison?

- Qu'est-ce qu'ils feraient pour t'aider?

Où voudrais-tu vivre?

- Pourquoi voudrais-tu vivre là?
- Près quels endroits voudrais-tu vivre? (Parc, centre récréatif, autobus, routes, magasins, etc.)

Quelle est ta pièce favorite?

- As-tu un siège favori? Voudrais-tu en avoir un? Dans quelle pièce le mettrais-tu?
- Où est-ce que tu mettrais tes objets favoris?

De quels genres de meubles auras-tu besoin dans ta propre maison?

- Quels meubles de la maison familiale voudrais-tu prendre avec toi?

Voudrais-tu avoir un animal? Lequel?



Voudrais-tu un jardin?

Aimes-tu faire la cuisine?

- Voudrais-tu une grande cuisine?
-

Souhaiterais-tu avoir une pièce pour être tranquille?

Dans quelle pièce voudrais-tu avoir de la musique?

Aimes-tu faire la vaisselle?

- Aimes-tu faire le ménage?
 - Aimes-tu tondre le gazon?
-

Comment décorerais-tu?

- Ton salon?
 - Ta chambre à coucher?
 - Ton hall d'entrée?
-

De quelle couleur peindrais-tu l'extérieur de la maison?

Comment accueillerais-tu les visiteurs dans ta maison?

Quand tu rentrerais à la maison à la fin de la journée, quelle est la première chose que tu ferais?

Exercice 8

Quand une maison devient-elle un foyer?

Voici quelques lignes directrices et questions pour vous aider à comparer une option de résidence personnelle à des services résidentiels gérés par le gouvernement.

À qui est la maison?

Les personnes qui y vivent influencent-elles réellement l'ambiance, le quotidien et les décisions, ou est-ce l'équipe de services qui détermine les règles et le fonctionnement?

Faites la comparaison avec chez vous

Utilisez votre propre foyer comme point de repère :

- Est-ce aussi bien que ce dont vous disposez vous-même?
- Est-ce aussi bien que ce que vous voudriez pour vous?

Regardez autour de vous

- Y a-t-il des cadenas ou des serrures là où c'est inutile? (réfrigérateur, garde-robe)
- Y en a-t-il pas là où ce serait nécessaire? (toilettes, salle de bain, pharmacie, documents...)

Objets personnels

- Les résidents ont-ils des effets personnels diversifiés, adaptés à leur âge et à leurs goûts?
- Ont-ils des objets qui leur appartiennent et qui témoignent de leur individualité?



Confort ressenti

- Les pièces sont-elles confortables?
 - Peut-on vraiment s'y détendre, s'y sentir chez soi?
 - Les meubles sont-ils accueillants, chaleureux?
-
-
-

Écoutez

- Entendez-vous des discussions naturelles entre les personnes?
 - Y a-t-il un endroit calme où se retirer?
 - Le niveau sonore est-il apaisant ou stressant?
-
-
-

Sentez

- Y a-t-il des odeurs de repas cuisiné, de café frais, de dessert au four?
 - Y a-t-il des odeurs froides, chimiques, de nettoyage industriel?
-
-
-

Goûtez

- La nourriture est-elle appétissante?
 - Vous donnerait-elle envie de partager un repas, ou serait-elle simplement « tolérable »?
-
-
-

Exercice 9

Dessiner une vie, estimer un coût

Nom et âge - Où vit-il et avec qui? Journée type - Degré d'autonomie	Ressources nécessaires	Budget
<i>Exemple: Marie, 34 ans, vit dans un studio adapté à proximité d'un centre communautaire. Elle commence sa journée par un café dans son quartier, participe à un atelier d'art en matinée, prend un repas avec des amis.</i>	• Reçoit une intervenante pour l'aider à planifier ses repas de la semaine • Transport adapté	• Loyer de 650 \$/mois • Soutien communautaire 12 h/semaine à 25 \$/h, activités à 100 \$/mois • Transport adapté à 80 \$/mois

Objectif : Relier les besoins humains aux réalités financières.

Imaginez une « bonne journée » dans la vie de votre proche, dans un avenir réaliste mais positif. Où vit-il? Avec qui? Quelles activités remplissent sa journée? Quelle est son autonomie?

Listez ensuite les ressources nécessaires pour soutenir cette journée (transport, accompagnement, logement, repas, soins, loisirs...).

Tentez d'estimer les coûts associés à cette journée, puis à un mois complet.

Comparez ce montant avec les revenus actuels (prestations, REEL, emploi, soutien familial). Où sont les écarts? Quels ajustements seraient nécessaires pour tendre vers cette vie?



Nom et âge - Où vit-il et avec qui? Journée type - Degré d'autonomie	Ressources nécessaires	Budget

Exercice 10

Imaginer et comparer trois futurs

Objectif : Anticiper les impacts humains et financiers de plusieurs scénarios

Décrivez trois scénarios de vie possibles pour votre proche, à moyen ou long terme. Par exemple :

- A) Il vit dans un logement supervisé avec du soutien communautaire.
- B) Il reste dans le domicile familial avec de l'aide ponctuelle.
- C) Il vit en ressource intermédiaire ou en résidence permanente.

Exemple : Pour Thomas, 26 ans, vivant avec une déficience intellectuelle modérée, ces trois scénarios présentent des niveaux très différents d'autonomie, de confort et de coût. Le scénario B permet des économies, mais dépend fortement de la disponibilité familiale.

Pour chaque scénario, évaluez les avantages, les risques et les besoins financiers.

Demandez-vous lequel vous semble le plus souhaitable et lequel est aujourd'hui le plus probable. Que faudrait-il mettre en place pour rapprocher les deux?

Notes :



Scénario	Avantages	Risques	Besoins financiers
A			
B			
C			

Exercice 11

Préparer la relève financière

Objectif : Anticiper les impacts humains et financiers de plusieurs scénario

Dressez la liste de toutes les ressources financières actuelles : comptes bancaires, REEI, prestations, fiducies, dettes, assurances.

Exemple : Julie possède un REEI avec 28 000 \$ d'épargne, reçoit la prestation de solidarité sociale et détient une assurance-vie dont elle est la bénéficiaire directe.

Qui connaît ces informations aujourd'hui? Qui pourrait gérer ces ressources à votre place? Évaluez les forces et les limites de chaque personne (alliés financiers).

Exemple: Le frère de Julie, très organisé, pourrait agir comme fiduciaire, mais il faudrait qu'il comprenne mieux les enjeux du REEI.

Ressources financières actuelles	Nom des personnes (alliés financiers)	Forces et limites
Comptes bancaires, REEI, prestations, fiducies, dettes, assurances.	Frère de Julie	Très organisé, pourrait agir comme fiduciaire, mais il faudrait qu'il comprenne mieux les enjeux du REEI.



Rédigez un brouillon de lettre au futur fiduciaire (ou gestionnaire de ces ressources).

Transmettez vos souhaits, vos priorités, votre vision. Parlez-lui comme à une personne de confiance, pas seulement comme à un exécuteur testamentaire. N’oubliez pas de joindre les coordonnées de votre notaire et de votre conseiller financier — ces contacts peuvent faire toute la différence pour assurer une continuité efficace.

Enfin, faites un « audit de simplicité » : vos documents financiers sont-ils clairs, accessibles, à jour ? Que faudrait-il faire pour que quelqu’un d’autre puisse prendre le relais sans confusion ?

Exemple: Les papiers sont dans une boîte non identifiée. Une simple liste de contacts et de mots de passe, placée avec le testament, permettrait de gagner un temps précieux.

Brouillon de lettre au futur

Exercice 12

Arbre de décision – Comment transmettre un héritage à un enfant en situation de handicap (Québec)

1. Votre enfant est-il capable de gérer seul un patrimoine?

Oui, entièrement ou avec soutien léger → L'héritage peut lui être transmis directement. Prévoir une mesure d'assistance ou une procuration si besoin. Passer à l'étape 5.

Non (vulnérabilité, déficience, forte influence extérieure) → Passer à la question suivante.

2. La valeur totale du legs (hors résidence principale) dépasse-t-elle 500 000 \$?

Oui → Une fiducie testamentaire est généralement la solution la plus souple et sécurisante, puisque le legs potentiel dépasse les plafonds du programme de revenu de base pour 2025. Passer à l'étape 5.

Non → Passer à l'étape 3.

3. Votre entourage est-il en mesure de gérer les biens sans cadre légal formel (ex.: avec mesure d'assistance ou procuration)?

Oui → Un héritage direct, combiné à un encadrement léger, peut suffire. Passer à l'étape 5.

Non → Une tutelle est recommandée pour assurer un cadre légal à la gestion des biens. Passer à l'étape 5.

4. Souhaitez-vous décider à l'avance à qui iront les biens restants après le décès de votre enfant?

Oui → La fiducie testamentaire permet de désigner un ou plusieurs héritiers secondaires (ex.: autres enfants, organismes). Elle est à privilégier si les frais de gestion (1 % à 2 %) sont raisonnables.

Non → Une tutelle ou une gestion simple des biens suffira, si l'héritage est modeste, ou sera utilisé du vivant du bénéficiaire.



5. Avez-vous des actifs enregistrés à transmettre (ex.: REER, FERR, régime de pension agréé)?

Oui ➔ Il est possible de planifier un roulement fiscal de ces fonds au décès vers un REEI, si votre enfant est bénéficiaire du crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH) et que les conditions sont remplies. Cela permet d'éviter une imposition immédiate sur les sommes au décès. Le REEI peut ainsi devenir un véhicule fiscalement avantageux, pour sécuriser l'avenir de votre enfant. Il est aussi possible de transférer les sommes vers une fiducie de prestations à vie, si une gestion continue est nécessaire.

Non ➔ Passer à l'étape 6.

6. Résumé des options selon votre situation

Situation	Solution à envisager
Enfant autonome, avec peu d'actifs	Héritage direct, mesure d'assistance au besoin
Enfant inapte, héritage > 500 000 \$	Fiducie testamentaire (Henson, FAPH, LBT)
Enfant inapte, héritage < 500 000 \$	Tutelle au patrimoine ou fiducie si protection du reliquat souhaitée
Héritiers à désigner après décès du bénéficiaire	Fiducie recommandée
Entourage instable ou non disponible	Fiducie ou tutelle avec mandataires désignés
Actifs enregistrés à transmettre (REER, FERR)	Roulement dans un REEI ou fiducie de prestations à vie, selon le profil

Rappel : La résidence principale n'est pas comptabilisée dans les 500 000 \$ de seuil du programme de revenu de base. En cas de doute, discutez avec un notaire ou un conseiller spécialisé en planification successorale adaptée au handicap.

Exercice 13

Inventaire et organisation des documents

Cette feuille vous permet de garder une trace claire de ce que vous possédez et où se trouvent les documents importants. Elle peut être mise à jour chaque année ou à chaque grand changement dans votre vie.

Informations d'identification

- Nom complet : _____
- Date de naissance : _____
- Adresse : _____
- Téléphone : _____
- Courriel : _____

Comptes financiers

- Compte bancaire (institution, numéro, titulaire) : _____
- Cartes de crédit : _____
- Comptes d'investissement (REEI, CELI, REER, etc.) : _____
- Coffret de sûreté (localisation, accès) : _____

Biens immobiliers

- Propriétés : adresse, valeur estimée, acte notarié : _____
- Hypothèques ou prêts rattachés: détails : _____

Biens personnels significatifs

- Véhicules (marque, année, immatriculation) : _____
- Objets de valeur : bijoux, œuvres, instruments, etc. : _____



Documents juridiques et succession

- Testament : date, lieu de dépôt, notaire : _____
- Fiducie : type, nom du fiduciaire, objectifs : _____
- Mandat de protection : lieu de conservation : _____
- Directives médicales anticipées : _____

Assurances

- Assurance vie : compagnie, bénéficiaires, numéro de police : _____
- Assurance invalidité ou soins de longue durée : _____

Accès numériques (à transmettre avec prudence)

- Mots de passe principaux (e.g. gestionnaire de mots de passe) : _____
- Comptes importants : banques en ligne, portails gouvernementaux, réseaux sociaux : _____

Contacts de confiance

- Notaire ou avocat : _____
- Médecin de famille : _____
- Personnes à prévenir en cas de décès : _____

Astuce : imprimez cette feuille et conservez-la dans un endroit sécurisé, ou stockez-la numériquement avec protection par mot de passe. Partagez l'emplacement avec votre liquidateur ou une personne de confiance.

Exercice 14

Liste de vérification finale

Élément à vérifier	Statut	Emplacement / remarques
Testament valide et à jour	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Fiducie pour le proche handicapé	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Mandat de protection homologué	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Tuteur nommé et informé	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Dons ou legs planifiés	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Instructions aux liquidateurs et curateurs	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Accès aux comptes et mots de passe préparés	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Documents juridiques centralisés	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	
Vérification des lois fiscales et prestations	Oui ☐ Non ☐ En cours ☐	

Conseil : Reprenez cette feuille tous les 2 ans ou lors d'un changement important (nouvelle naissance, décès, séparation, achat immobilier, etc.). Si vous avez complété tous les points ci-dessus, vous avez déjà posé les fondations solides d'une succession bienveillante, claire et efficace.

Exercice 15

Préparer la suite : transmettre votre plan

1. Ma vision en quelques mots	Notes
Qu'est-ce qui m'a guidé tout au long de cette démarche?	
Qu'est-ce que je souhaite profondément pour mon proche?	
<i>Exemple: Je souhaite qu'il soit entouré, respecté, qu'il ait un chez-soi stable, des activités qui le motivent et des gens sur qui compter.</i>	
2. Les personnes-ressources	Notes
Voici qui connaît le plan et peut être un point de repère :	
3. Les documents importants	Notes
Ces documents sont réunis à l'endroit suivant :	
À jour	
Mon testament	Date :
Mandat de protection / procuration	
Fiducie (de type Henson, si applicable)	
Directives médicales anticipées	
Plan budgétaire / REEI / comptes bancaires	
Autres:	



4. Message pour ceux qui prendront le relais	Notes
Quelques mots pour expliquer vos intentions, vos espoirs, vos souhaits concrets ou personnels. <i>Exemple: Mon fils adore les soirées pizza du lundi. C'est un rituel qui le rassure. Merci de le préserver si possible.</i> <i>Exemple: Même s'il parle peu, il ressent très fort les émotions. L'approche douce fait toute la différence.</i>	
5. À mettre à jour ou à finaliser	Notes
Voici ce qu'il reste à faire ou à réviser au fil du temps : ☐ Mettre à jour le testament (prochaine révision en _____) ☐ Confirmer les personnes désignées au mandat ☐ Revoir les besoins en habitation dans 2 ans ☐ Réévaluer le plan budgétaire à 65 ans ☐ _____	

Adaptation autorisée du livre d'Al Etmski intitulé *Une vraie vie*

© 2000 Planned Lifetime Advocacy Network

Première édition, 1996

Édition française, 2004

© 2026 Finandicap

ISBN (imprimé) : 978-2-9824768-2-0

ISBN (PDF) : 978-2-9824768-3-7

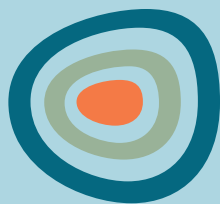
Ce cahier d'exercices adaptés au contexte québécois par Guillaume Parent permet d'appliquer les principes présentés dans le livre à la réalité de chaque situation. Faites-les à votre rythme, en fonction de vos besoins, et gardez-les à portée de la main pour les modifier au fil du temps.

Nous utilisons le terme « handicap » pour décrire les divers défis, déficiences, incapacités qui limitent les habiletés fonctionnelles des personnes. Comme dans d'autres ouvrages du même type, la personne est au centre de la démarche, la déficience est secondaire.

L'intelligence artificielle a pallié la situation de handicap de l'auteur pour une partie de cet ouvrage.

Chargée de projet d'édition : Katia Macias-Valadez

Photo : Unaihuiziphotography © Istock



FONDATION
FINANDICAP